

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 170.003.02
НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
(ВЕДОМСТВЕННАЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ: ВЕРХОВНЫЙ СУД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ) ПО ДИССЕРТАЦИИ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от 1 ноября 2016 г. № 22

О присуждении Ручкину Ростиславу Олеговичу, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации» по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право принята к защите 28 июня 2016 г., протокол № 16 диссертационным советом Д 170.003.02, созданным на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (ведомственная принадлежность: Верховный Суд Российской Федерации; адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69) на основании Приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 29 июля 2013 г. № 363/нк.

Соискатель Ручкин Ростислав Олегович, 1990 года рождения, в 2012 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская государственная юридическая академия имени О.Е. Кутафина» по специальности «Юриспруденция».

В период с 1 ноября 2012 года по 31 октября 2015 года (общий период обучения) освоил программу подготовки в аспирантуре по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право:

- с 1 ноября 2012 года обучался в очной аспирантуре по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право в Федеральном государственном образовательном бюджетном учреждении высшего профессионального образования «Всероссийская

государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации», реорганизованном в 2012 году в форме присоединения к Федеральному государственному образовательному бюджетному учреждению высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;

- с 11 ноября 2013 года по 1 июля 2015 года зачислен в порядке перевода и продолжил обучение в очной аспирантуре по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский государственный гуманитарный университет»;

- со 2 июля 2015 года по 31 октября 2015 года зачислен в порядке перевода и продолжил обучение в очной аспирантуре по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский государственный университет правосудия», окончив аспирантуру в 2015 году.

Работает в должности доцента кафедры гражданско-правовых дисциплин частного учреждения высшего образования «Московская гуманитарно-техническая академия» (ЧУ ВО «МГТА») с 1 сентября 2015 года по настоящее время.

Диссертация выполнена на кафедре гражданского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (ведомственная принадлежность: Верховный Суд Российской Федерации).

Научный руководитель – Кулаков Владимир Викторович, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой гражданского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право).

Официальные оппоненты:

Илюшина Марина Николаевна, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой гражданского и предпринимательского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)» (ранее – заведующий кафедрой предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса) (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право);

Пыхтин Сергей Валентинович, кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право)

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН) (г. Москва) в своем положительном отзыве, составленном и подписанном заведующим сектором предпринимательского права, доктором юридических наук, профессором С.С. Занковским (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), указала, что диссертация выполнена на актуальную тему, характеризуется теоретической и практической значимостью, которая проявляется, прежде всего, в создании доктринальных предпосылок для усовершенствования правового регулирования осуществления банковской деятельности в Российской Федерации. В отзыве сделан вывод о том, что диссертация соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор –

Ручкин Ростислав Олегович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации 10 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 4 работы.

Общий объем публикаций по теме диссертации составляет 5,84 п.л., из них личный вклад автора составляет 5,84 п.л. (все публикации выполнены без соавторов). В число публикаций входят 7 статей в научных журналах и сборниках, а также 3 статьи в материалах международных научно-практических конференций.

К числу наиболее значительных работ по теме диссертации относятся следующие:

Ручкин, Р.О. К вопросу о сочетании частных и публичных интересов при правовом регулировании банковской деятельности / Р.О. Ручкин // Образование. Наука. Научные кадры. – 2013. – № 8. – С. 140-142 (0,72 п.л.)

Ручкин, Р.О. К вопросу о соблюдении баланса частных и публичных интересов при осуществлении банковской деятельности / Р.О. Ручкин // Образование. Наука. Научные кадры. – 2014. – № 5. – С. 79-83 (0,87 п.л.)

Ручкин, Р.О. Проблемы правового регулирования инвестиционной деятельности кредитных организаций / Р.О. Ручкин // Закон и право. – 2014. – № 10. – С. 93-96 (0,8 п.л.)

Ручкин, Р.О. К вопросу о понятии банковской деятельности и необходимости его законодательного закрепления / Р.О. Ручкин // Банковское право. – 2015. – № 3. – С. 58-62 (0,65 п.л.)

На диссертацию поступили отзывы:

- ведущей организации – Федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН). Отзыв положительный, критические замечания касаются: 1) научно-практического значения авторской классификации законодательных ограничений и требований, связанных с банковской деятельностью; 2) соотношения предложенного автором императивного требования выкупать арендованное имущество лизингополучателем в договоре финансовой аренды (лизинга) и

положениями о лизинге, закрепленными в ГК РФ и в Федеральном законе от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предусматривающими переход права собственности на предмет лизинга только по соглашению сторон; 3) необходимости дополнительной аргументации вывода автора о том, что недостаточное государственное регулирование приводит к отставанию инновационного развития отечественного финансового сектора от передовых иностранных финансовых систем и уточнения, идет ли речь об инновационной инфраструктуре, либо о создании экономико-правовых стимулов к инновационному развитию; 4) пояснения значения точной классификации видов правоспособности юридических лиц, в частности, кредитных организаций.

- официального оппонента доктора юридических наук, профессора М.Н. Илюшиной. Отзыв положительный, критике подвергнуты: 1) несоответствие цели инновационной банковской деятельности, предложенной диссертантом в определении категории «инновационная банковская деятельность», и легального определения инновационной деятельности, законодательно закрепленного в Федеральном законе от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» (введено Федеральным законом от 21 июля 2011 г. № 254-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике»); 2) вывод о том, что введение Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» института банкротства граждан не даст действенных правовых инструментов кредиторам для улучшения ситуации, связанной с возвратностью заемных денежных средств; 3) утверждение о взаимосвязи недостаточного государственного регулирования и отставания инновационного развития отечественного финансового сектора от передовых иностранных финансовых систем.

- официального оппонента кандидата юридических наук С.В. Пыхтина. Отзыв положительный, замечания касаются: 1) вывода о том, что для борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и

финансированием терроризма, было необходимо создать институт, занимающийся формированием, обработкой, хранением и раскрытием информации о клиентах кредитных организаций и их банковских операциях в части обозначенных общественных отношений, составляющих, по мнению оппонента, предмет правового регулирования Федерального закона «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», а не Федерального закона «О кредитных историях»; 2) авторского определения банковской деятельности, где субъектный состав ограничен только кредитными организациями, без упоминания Банка России; 3) предложения о замене административного порядка отзыва банковской лицензии судебным порядком; 4) предложения об установлении запрета для банков применять цессию (уступку права требования) в отношениях с потребителями.

На автореферат поступили отзывы:

- Е.Б. Лаутс, доцента кафедры предпринимательского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», кандидата юридических наук. Отзыв положительный, вместе с тем обращено внимание на то, что авторское определение инновационной банковской деятельности ограничивает данный вид деятельности единственной целью – получением экономического эффекта.

- Н.В. Бандуриной, заместителя директора по образовательной деятельности Федерального бюджетного учреждения «Государственный научно-исследовательский институт системного анализа Счетной палаты Российской Федерации», доктора юридических наук, доцента. Отзыв положительный, критическая оценка дана выводу автора о том, что регламентирование деятельности участников рынка мешает развитию конкурентных отношений между кредитными организациями и может повлечь негативные последствия для отечественной банковской системы.

- О.А. Рузаковой, заместителя руководителя аппарата Комитета Государственной Думы по гражданскому, уголовному, арбитражному и процессуальному законодательству, доктора юридических наук. Отзыв положительный, замечаний не содержит.

- Л.Г. Ефимовой, заведующей кафедрой банковского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», доктора юридических наук, профессора. Отзыв положительный, замечаний не содержит.

- И.В. Сарнакова, заместителя декана по магистратуре Юридического факультета, доцента Департамента правового регулирования экономической деятельности Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации при Правительстве Российской Федерации», кандидата юридических наук. Отзыв положительный, замечаний не содержит.

Все отзывы на диссертацию и автореферат положительные, в них сделан вывод о том, что автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что официальный оппонент доктор юридических наук, профессор, Заслуженный юрист Российской Федерации Марина Николаевна Илюшина является известным ученым в области правового регулирования предпринимательской деятельности, в том числе банковской деятельности, правового регулирования договорных отношений в сфере предпринимательской деятельности, имеет значительное число научных публикаций в сфере проблематики диссертационного исследования; официальный оппонент кандидат юридических наук Сергей Валентинович Пыхтин является специалистом по проблемам правоспособности кредитных организаций, лицензирования банковской деятельности, имеет научные публикации в сфере проблематики диссертационного исследования.

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН) известна своими достижениями в науке предпринимательского права, располагает соответствующим научным и кадровым потенциалом, что обеспечивает ее способность определить научную и практическую ценность диссертационного исследования.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- разработаны теоретические положения и практические рекомендации по совершенствованию системного нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации;

- обоснована авторская классификация системы правовых ограничений и требований, связанных с осуществлением банковской деятельности;

- предложено в целях защиты прав кредитных организаций в договорах финансовой аренды (лизинга) законодательно обязать лизингополучателя выкупать арендованное имущество;

- доказана целесообразность законодательного закрепления права Банка России на обращение в суд с заявлением об отзыве лицензий на осуществление банковских операций;

- предложено для защиты прав и законных интересов кредитных организаций в инвестиционных отношениях ввести запрет на применение к последним ухудшающих нормативных положений на весь период окупаемости приоритетного инвестиционного проекта;

- доказана целесообразность установления правовых ограничений для кредитных организаций в отношении перечня объектов инвестирования;

- введены в научный оборот авторские определения понятий «банковская деятельность» и «инновационная банковская деятельность».

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

- разработаны научные положения, расширяющие теоретические представления о банковской деятельности как социально значимом виде предпринимательской деятельности, о частноправовом статусе кредитных организаций в Российской Федерации;

- обоснован всесторонний подход к исследованию правового регулирования банковской деятельности, сочетающий предпринимательскую и социальную направленности;

- выявлена сущность и даны определения банковской деятельности, инновационной банковской деятельности, рынка банковских услуг, установлены соотношения и взаимосвязь данных понятий;

- полученные в работе результаты существенно расширяют теоретические представления об инвестиционной банковской деятельности и инновационной банковской деятельности, о возможности участия кредитных организаций в гражданско-правовых договорах, с учетом их специальной правоспособности.

Значение полученных соискателем результатов для практики подтверждается тем, что:

- могут быть использованы в законотворческой деятельности при совершенствовании нормативного правового регулирования банковской деятельности, в правоприменительной деятельности Центрального Банка Российской Федерации, в учебном процессе при преподавании учебных дисциплин гражданское право, предпринимательское право, банковское право.

- внедрение предложенных в работе рекомендаций позволит повысить качество правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, устранить противоречивость норм, определяющих взаимоотношения кредитной организации и должника в части института исполнения обязательств, перемены лиц в обязательстве, а также несостоятельности (банкротства);

- результаты исследования внедрены в деятельность Публичного акционерного общества «Росбанк», в учебный процесс частного учреждения высшего образования «Московская гуманитарно-техническая академия» (ЧУ ВО «МГТА»).

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

- оригинальные идеи базируются на всестороннем подходе к анализу особенностей правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, включающих синтез теоретических, прикладных, сравнительно-правовых, формально-догматических аспектов исследуемой темы, а также на критической оценке российского и зарубежного законодательства, регулирующего банковскую деятельность, на итогах изучения практики в сфере банковской деятельности.

- теоретические выводы, суждения об их практической значимости основаны на эмпирической базе, результатах сравнительно-правового анализа норм гражданского, предпринимательского и банковского законодательства Российской

Федерации и ряда экономически развитых стран, итогах изучения правоприменительной и судебной практики;

- выводы диссертации основываются на современных достижениях науки предпринимательского права, а также теории гражданского права, которые критически оценены и творчески развиты;

- использованы общенаучные методы познания, применяемые при исследованиях в правовой науке, такие как диалектический, анализ, синтез, индукция, аналогия, исторический, логический, структурный, сравнительно-правовой и другие методы, а также, частнонаучные методы познания - материалистический, формально-юридический, конкретно-исторический, социально-правовой.

Личный вклад соискателя состоит в непосредственном участии на всех этапах процесса исследования: в сборе, анализе и обработке источников, эмпирического материала, формировании содержательной части работы, личном участии в апробации результатов диссертационного исследования, подготовке научных публикаций по теме исследования, что позволило сформулировать теоретические предложения и практические рекомендации, направленные на совершенствование нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Диссертация охватывает основные вопросы поставленной научной проблемы, соответствует критерию внутреннего единства, что подтверждается наличием логичного плана исследования, непротиворечивой методологической платформой, взаимосвязью полученных результатов.

В диссертации содержатся достоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение задач, имеющих значение для развития науки гражданского права и науки предпринимательского права, и отвечает критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства

Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 2 августа 2016 г. № 748).

На заседании 1 ноября 2016 г. диссертационный совет принял решение присудить Ручкину Ростиславу Олеговичу ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 16 человек, из них 5 докторов наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право, участвовавших в заседании, из 23 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 16, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель диссертационного совета
доктор юридических наук, профессор

В.В. Ершов

Ученый секретарь диссертационного совета
доктор юридических наук, профессор

С.П. Ломтев

2 ноября 2016 г.